

OCC – Segretariato Sociale di Buscate

Iscritto al n.282 della Sez. A del Registro degli Organismi di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento Istituito presso il
Ministero di Giustizia

Piazza San Mauro, 1 - 20010 - BUSCATE (MI) - Tel. - PEC: occsegretariatosocialebuscate@pec.it

C.F. 11352770967 - P.IVA 11352770967

**Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento come regolata dal Codice della Crisi di
Impresa e dell'Insolvenza d.lgs. 14/2019 e successive modifiche (d'ora in poi anche CCII)**

Debitori:

NADIR AHMED

Relazione ex art 68, comma 2 CCII

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE EX ART. 67 E SEGUENTI CCII

Professionista incaricato: dott. Gianluca Abrescia

Premessa

Il sottoscritto Dott. Gianluca Abrescia, con studio in Arese (MI), Via delle Groane 13, indirizzo pec: gianluca.abrescia@pec.it, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed esperti Contabili di Busto Arsizio al n. 823/A e all'elenco dei Gestori della crisi tenuto dall'OCC Segretariato Sociale di Buscate, è stato nominato dal referente di codesto Organismo, Loria Antonio, quale Gestore della crisi nel Procedimento n. 10/2022

Dichiara

- di possedere i requisiti di onorabilità di cui all'art. 4 e di indipendenza di cui all'art. 11, comma 3, lettera a) del D.M. 202/2014, così come da dichiarazione resa all'atto della propria nomina ed allegata alla Proposta di Piano ai sensi dell'art. 10, comma 2, del medesimo Decreto,

ed attesta:

- × Che non sussistono condizioni d'incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- × Che non si trova in situazioni di conflitto d'interesse;
- × Che non ha mai ricevuto né sta svolgendo alcun incarico professionale per conto degli istanti.

Premesso che

-Nadir Ahmed (nato in Sudan il 14/11/1974 C.F. HMDNDR74S14Z348P) residente in Arconate (MI), Via Diaz 1, ha depositato istanza in data 07/04/2022 n. prot. 10/2022 all'OCC Segretariato sociale di Buscate per accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi della Legge n. 3/2012 e conseguente nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi.

L'istante è assistito dagli Avvocati Francesco Cacciola (C.F. CCCFNC87L23F839W) e Elvira Carpentieri (C.F. CRPLVR82S46H703Q) iscritti all'Ordine degli Avvocati di Salerno con Studio in Salerno, Via Domenico Vietri n. 5. Pec: studiolegalecacciola@pec.it

Che sussistono i presupposti previsti dal codice della crisi di impresa e dell'insolvenza e successive modifiche, ovvero:

- × l'istante risulta versare in stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 2 comma 1, lett. B) della citata legge, ovvero si trova trovandosi in uno "stato di crisi o di insolvenza" ed è qualificabile come consumatore ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. E) in quanto "*persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile per i debiti estranei a quelli sociali*".
- × l'istante non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero alla liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;

× l'istante non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda, né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;

× che si è impegnato personalmente, a fornire il supporto e la collaborazione necessaria al nominato Gestore per la ricostruzione della situazione economica e patrimoniale;

x che – trattandosi di ristrutturazione dei debiti del consumatore – non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, né malafede, né frode

Tutto ciò premesso il sottoscritto Gestore

presenta la seguente

RELAZIONE EX ART. 68, comma 2, CCII

Paragrafo 1) Adempimenti preliminari

In data 30/06/2022 ha avuto luogo, la prima riunione con il Sig. Nadir Ahmed in videoconferenza unitamente al legale da loro incaricato Dr.ssa Roberta Guarino (robertaguarino83@gmail.com).

Durante questo primo colloquio l'istante ha illustrato verbalmente il proprio passato e sommariamente le cause che hanno determinato l'indebitamento; impegnandosi, così come richiesto dal Gestore, a produrre, la relativa documentazione utile ai fini dell'espletamento della procedura.

Successivamente producevano in più occasioni la documentazione richiesta utile ai fini della definizione analitica del quadro complessivo di indebitamento. La conclusione degli invii avveniva nel marzo 2023.

Il Sig. Ahmed Nadir ha richiesto l'accesso ad una delle procedure di sovraindebitamento di cui alla legge 3/2012 in particolare il piano del consumatore ex art. 12 – bis L. 3/2012. Oggi la procedura è disciplinata dall'art. 67 e seguenti del CCII ai quali si fa dunque riferimento nella presente relazione.

Paragrafo 2) Documentazione acquisita ed esaminata

L'istante, a corredo della domanda per accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi del CCII e successive modifiche, a più riprese depositavano la seguente documentazione:

- 1) Carta identità e codice fiscale del richiedente, nonché dei familiari
- 2) Certificato di Stato di famiglia del 24/01/2022;
- 3) C.U. 2019 Nadir / Gi Group – C.U. 2020 Nadir / Gi Group e C.U. 2020 Nadir / Stuari – C.U. 2021 Nadir / Stuari
- 4) Buste paga Ahmed Nadir anno 2022
- 5) Estratto cartelle/avvisi 14/02/2022 Ahmed Nadir
- 6) Estratto di ruolo 21/02/2022 Ahmed Nadir
- 7) Elenco bolli relativi al veicolo DH348KG
- 8) Ispezione ipotecaria Ahmed Nadir 15/03/2022 e visura storica per soggetto 15/03/2022
- 9) Inventario dei beni ex art. 14 ter, comma 3 Legge 3/2012
- 10) Libretto veicolo Adam Opel Antara targato DH348KG – immatricolazione 11/05/2007
- 11) Libretto veicolo Peugeot targato DL913BS – immatricolazione 12/12/2007
- 12) Libretto veicolo Opel Corsa targato DS609HC – immatricolazione 28/11/2008

- 13) Estratti conto anni 2020-2021-2022
- 14) Contratto di mutuo Notaio Barbara Gipponi n. 2775 rep. N. 667 racc. del 27.10.2006
- 15) Atto di precetto BNL giugno 2020 notificato a Nadir Ahmed
- 16) Pignoramento BNL notificato in data 23/07/2020 a Nadir Ahmed
- 17) Perizia Ing. Giorgio Pramma R.G. 253/2020 Tribunale di Busto Arsizio
- 18) Avviso di vendita 07/01/2022 R.G.E. 253/2020 Tribunale di Busto Arsizio per il 07/05/2022
- 19) Contratto di finanziamento Agos / Nadir e relativa lettera di chiusura 21.11.2022
- 20) Contratto di finanziamento Eurocqs s.p.a. / Nadir
- 21) Ispezione Crif Nadir Ahmed 07/02/2022
- 22) Accesso dati Centra Rischi Banca d'Italia 20/01/2022
- 23) Lettera licenziamento Nadir 28.12.2009 e richiesta di disoccupazione
- 24) Ricevute telematiche rette universitarie Mohamed Nadir Ahmed – Politecnico di Milano
- 25) Dichiarazione di disponibilità al lavoro presso Centro per l'impiego di Legnano, 26.01.2010
- 26) Richiesta di disoccupazione 27.01.2010 e accoglimento della domanda da parte dell'INPS 29.01.2010
- 27) Contratto di assunzione Nadir presso Stuani s.p.a. 01.10.2019
- 28) Dichiarazione sostitutiva di certificazione con elenco spese correnti di sostentamento 14.02.2023 compilata e sottoscritta da Ahmed Nadir
- 29) Dichiarazione sostitutiva di certificazione con indicazione atti dispositivi degli ultimi cinque anni, 14.02.2023 compilata e sottoscritta da Ahmed Nadir

Per espletare compiutamente l'incarico, Il sottoscritto ha proceduto ad acquisire informazioni e documentazione attraverso:

- Cassetto fiscale degli istanti;
- Centrale Rischi della Banca d'Italia;
- Estratto di ruolo cartelle esattoriali.
- Carichi pendenti degli istanti - Agenzia delle Entrate;
- Visure catastali storica ed ispezione ipotecarie presso l'Agenzia delle Entrate;
- Visura PRA;

interrogazione via pec a enti/istituti/creditori per attività di "circularizzazione debiti" ed esame relativi riscontri.

Paragrafo 3) Cause del sovraindebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (art. 68, lett. a) CCII)

Si descrivono qui di seguito le cause del sovraindebitamento sulla base dei colloqui intercorsi con l'istante e della documentazione depositata dallo stesso a corredo dell'istanza.

Con contratto a rogito Notaio Dott.ssa Barbara Gipponi di Bollate (Mi) del 27/10/2006 rep n.2775 racc. 667, munito di formula esecutiva in data 13/11/2006, la Banca Nazionale del Lavoro s.p.a. concedeva un mutuo di euro 137.000,00 (centotrentasettemila/00) al sig. **Nadir Ahmed**, da restituirsene mediante pagamento di rate mensili al tasso di interesse variabile. In forza del summenzionato contratto di mutuo

veniva iscritta ipoteca volontaria presso l'agenzia del territorio – servizio di pubblicità immobiliare – ufficio provinciale di Milano, Circoscrizione 2, in data 31/10/2006 ai nn reg. gen. 166636 reg. part. 41150, in favore della Banca Nazionale del Lavoro s.p.a. contro il sig. **Nadir Ahmed** del seguente immobile, di proprietà dello stesso, sito nel Comune di Arconate (MI), via Diaz n.1 e precisamente:

- Appartamento censito al NCEU del Comune di Arconate (MI) al foglio 5, p.lla 55, sub.704, cat A/3, vani 5.

Per 4 anni, il ricorrente ha adempiuto alle obbligazioni assunte. Tuttavia con lettera 28.12.2009 il sig. **Nadir Ahmed** venne licenziato a causa di un riassetto organizzativo dell'azienda presso cui lavorava (Bianchini Battista di Arsago Seprio).

L'istante riferisce di aver comunicato tale circostanza all'istituto di credito, chiedendo allo stesso la sospensione delle rate del mutuo per anni 1 ma afferma non esservi stato alcun riscontro; su tale passaggio il sig. Nadir non è stato in grado di produrre documentazione a supporto di quanto affermato.

Il ricorrente fece subito domanda di disoccupazione presso il centro per l'impiego di Legnano a gennaio 2010 (accolta dall'INPS in data 29.01.2010) e nello stesso anno del licenziamento riuscì a trovare un nuovo impiego a tempo indeterminato presso Gi Group s.p.a. di Milano e poi presso l'azienda Stuani s.p.a. di Settimo Milanese come autista presso la quale lavora tutt'ora.

Ciononostante il Sig. Nadir non riuscì a pagare regolarmente le rate di mutuo e vide quindi notificarsi nel giugno 2020 atto di precetto e successivo atto di pignoramento immobiliare per un insoluto di circa 119.432,24, oltre interessi moratori.

Nel 2019 l'istante ebbe a sottoscrivere contratto di finanziamento Agos n. 61968892 per l'importo complessivo di € 5.209,61 (da restituire € 6.212,00) e nel 2021 un ulteriore finanziamento con Eurocqs s.p.a. – oggi Prexta s.p.a. - per l'importo di € 9.081,70 (da restituire € 13.944,00).

Il ricorrente sostiene che tali finanziamenti sono stati contratti al fine di affrontare le spese familiari e in particolar modo supportare il figlio maggiorenne, economicamente non autosufficiente, il quale risulta essere iscritto al Politecnico di Milano con relative rate universitarie, libri di testo e spese da sostenere. Il figlio risulta iscritto al Politecnico di Milano dall'anno accademico 2021/2022.

Si sottolinea che, per quanto attiene i finanziamenti sopramenzionati, non sono state segnalate sofferenze. Il ricorrente sta regolarmente adempiendo alle obbligazioni assunte e il finanziamento con Agos è stato estinto. In particolare il finanziamento Prexta s.p.a. viene pagato con cessione del quinto dello stipendio come risulta dalle busta paga del Sig. Nadir Ahmed.

Paragrafo 4) Ragioni dell'incapacità ad adempiere alle obbligazioni (art. 68, lett. b) CCII)

Dall'esame della documentazione acquisita e delle dichiarazioni fiscali del ricorrente risulta evidente una incapienza del reddito disponibile del nucleo familiare constatata la situazione debitoria di seguito meglio descritta. Il reddito percepito dall'istante (unica fonte di reddito per il nucleo familiare) non è infatti sufficiente a coprire le spese correnti della famiglia e a rimborsare regolarmente e congiuntamente il mutuo e i finanziamenti contratti.

Considerato quanto sopra esposto e le modalità con cui l'istante si è indebitato, lo scrivente gestore non ritiene tuttavia che l'indebitamento sia stato determinato con dolo o colpa grave e non sussista quindi

alcuna delle condizioni soggettive ostative all'omologa della procedura di ristrutturazione dei debiti del sig. Nadir ai sensi dell'art. 69, comma 1 CCII.

A tal fine si espone nel seguito tabella di raccordo tra situazione reddituale e indebitamento:

| | Ammontare debito contratto | Periodo | Reddito netto annuo nucleo familiare | Rata mensile Variabile |
|---|-----------------------------------|----------------|---|-------------------------------|
| Mutuo acquisto abitazione principale | 137.000,00 € | 2006 | 13.546,00 € | € 300/ € 400 |
| Agos | 6.212,00 € | 2019 | 19.034,00 € | 170,00 € |
| Prexta Spa | 13.944,00 € | 2021 | 23.400,00 € | 166,00 € |

Paragrafo 5) Beni mobili dei debitori (art. 67, lett. b CCII)

Come sopra evidenziato Nadir Ahmed risulta intestatario dei seguenti veicoli:

- Veicolo Opel Antara targato DH348KG – immatricolazione 11/05/2007
- Veicolo Peugeot targato DL913BS – immatricolazione 12/12/2007
- Veicolo Opel Corsa targato DS609HC – immatricolazione 28/11/2008

I veicoli sopra indicati sono tutti di esiguo valore commerciale considerato l'anno di immatricolazione e il chilometraggio degli stessi.

I mobili e suppellettili sono tutti di scarso valore e comunque necessari alla gestione familiare.

Paragrafo 6) Nucleo familiare e riepilogo delle spese necessarie al suo sostentamento (art. 67, lett. e CCII)

Dal certificato di Stato di famiglia prodotto risulta che il nucleo familiare, residente in Arconate, Via Diaz 1 è così di seguito composto:

- Ahmed Nadir, come sopra identificato;
- Adem Munera Hussen, nata il 14/5/1965 in Addis Abeba (Etiopia) C.F. DMAMRH65E54Z315G;
- Ahmed Mohamed Nadir, nato il 25/6/2002 in Roma (RM) C.F. HMDMMD02H25H501U;
- Ahmed Amal Nadir, nata il 12/8/2007 in Legnano (Mi) C.F. HMDMND07M52E514E

Le entrate annue del nucleo familiare, come risulta dalle Certificazioni Uniche degli ultimi 3 anni, sono così di seguito rappresentate:

- ❖ CU 2023, euro 27.217,2 annui relativa al datore di lavoro, ente pensionistico o altro sostituto di imposta Stuani s.p.a;

- ❖ Cu 2022, euro 26.995,84 annui relativa al datore di lavoro Stuani s.p.a;
- ❖ CU/2021, euro 23.614,18 annui relativa al datore di lavoro Stuani s.p.a;

Come si evince dalla busta paga relative a dicembre 2022 e gennaio 2023 allegate il ricorrente percepisce uno stipendio di **circa euro 1950** netti al mese già decurtati i 166 euro mensili del finanziamento fatto con cessione del quinto dello stipendio; l'importo netto è variabile in aumento per gli straordinari prestati abitualmente dal ricorrente al fine di ottenere un introito maggiore per il sostentamento della sua famiglia.

Gli istanti risiedono in un immobile di proprietà in Arconate Via Diaz 1 descritto nella perizia dell'Ing. Pramma RGE e il nucleo familiare – come sopra illustrato – risulta necessitare delle spese mensili indicate dal ricorrente nella dichiarazione di certificazione 14.03.2023 per un totale mensile di circa € 1.250,00 (comprese spese "eventuali") .

Secondo gli indici Istat, e tenuto il report allegato alla presente proposta, la spesa media mensile di una famiglia composta da 4 persone, è pari ad euro 2.400 euro circa (variabile dalla zona geografica, anno di riferimento 2022).

Si ritiene dunque corretta la previsione formulata dal ricorrente nell'istanza di **euro 1.250,00**.

Paragrafo 7) elenco dei creditori e cause di prelazione (art. 67, lett. a CCII)

Come si rileva dall'elenco dei creditori prodotto con la domanda di accesso alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore e come da successiva richiesta di circolarizzazione dei crediti da parte del gestore incaricato l'esposizione debitoria ammonta a complessivi € 166.460,46 così suddivisi:

- € 151.140,00 € credito residuo comunicato da BNL nel luglio 2022 a seguito di richiesta formalizzata dal gestore incaricato. Si tratta di credito privilegiato in forza dell'ipoteca iscritta a garanzia del mutuo per l'acquisto dell'abitazione del ricorrente in Arconate sopra indicato.

- € 1.462,44 € credito di Agenzia delle Entrate Riscossione per cartelle iscritte a ruolo relative alla TARI come comunicato con lettera 08.09.2022 allo scrivente gestore incaricato a seguito di circolarizzazione. Trattasi di credito privilegiato con privilegio generale mobiliare (fermo amministrativo trascritto su auto di proprietà dell'istante)

- € 6.843,72 credito residuo **Eurocqs oggi Prexta gruppo bancario mediolanum**: contratto di prestito personale n. 200920, con rimborso mediante cessione del quinto dello stipendio intestato al ricorrente, sottoscritto in data 29/4/2021. L'importo comunicato dall'istituto con lettera del 10.08.2022 e relativo al debito al 30 giugno 2022 ammontava ad euro 8.171,72. Ad oggi, pagate regolarmente le rate nel lasso di tempo intercorso, l'importo del debito aggiornato ammonta ad euro 6.843,72

- € 3.412,42 per tasse automobilistiche da visura ACI come indicato dal ricorrente. Non è stata riscontrata la comunicazione dello scrivente gestore con la richiesta di precisazione del credito del 01/07/2022. L'importo indicato è quello specificato dall'indebitato in sede di Istanza.

-Agos Ducato s.p.a.(presente nell'istanza all'occ): contratto di prestito personale n. 61968892, sottoscritto in data 4/9/2019, n. rate 36 di euro 170,00 euro, integralmente rimborsato come da lettera Agos 21.11.2022

Le spese della procedura prededucibili ammontano a quanto di seguito specificato:

| | |
|--|-------------------|
| Organismo di composizione della crisi(compenso incluso accessori di legge) | 6.639,81 € |
| Avvocati Cacciola - Carpentieri_Advisor | 2.363,78 € |
| Totale spese procedura | 9.003,59 € |

Il compenso dell'Advisor (pari ad euro 3.151,7) come da proposta di piano iniziale presentata, è stato considerato quale credito prededucibile nella misura limitata del 75% in applicazione dell'art. 6 C.1 lett. c del CCII. Al residuo credito viene concesso il privilegio di cui all'art. 2751 bis comma 1, n. 2

Paragrafo 8) Atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni (art. 67, lett. c) CCII)

Come da documentazione prodotta dall'istante e dalle verifiche effettuate, anche tramite ispezioni ipotecarie e consultazione del cassetto fiscale, il Sig. Ahmed non risulta aver posto in essere atti dispositivi del proprio patrimonio negli ultimi cinque anni.

Paragrafo 9) Solvibilità del debitore negli ultimi cinque anni

Per quanto riguarda la solvibilità del debitore negli ultimi cinque anni, nonché la sua diligenza nell'adempiere le proprie obbligazioni, dalla documentazione raccolta mediante l'accesso alle banche dati del Registro Protesti dell'Archivio Ufficiale delle CCIAA risulta che il ricorrente non ha protesti a carico. Si rammenta che il Sig. Nadir sta regolarmente pagando i finanziamenti contratti (Agos è stato estinto a fine 2022), mentre il mutuo non è stato più pagato tanto che BNL ha notificato atto di precetto nel giugno 2020 avviando la successiva azione esecutiva con procedura tutt'ora pendente avanti il Tribunale di Busto Arsizio R.G.E. 253/2020.

Paragrafo 10) Completezza ed attendibilità della documentazione acquisita (art. 68, lett. b) CCII)

Lo scrivente gestore ha esaminato tutta la documentazione prodotta dal debitore e ritiene la stessa completa ed attendibile. Ha inoltre verificato la veridicità dei dati contenuti nella richiesta di accesso ad una delle procedure di composizione della crisi e nei documenti allegati alla stessa.

Paragrafo 11) valutazione del merito creditizio (art. 68 comma 3 CCII)

L'art. 68, comma 3 CCII dispone che l'organismo di composizione della crisi (il gestore incaricato dunque) debba indicare nella propria relazione se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita ritenendo a tal fine idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 5.12.2013, n. 159.

Il conteggio è stato effettuato in relazione al finanziamento Prexta s.p.a. concesso nell'aprile 2021 per la somma complessiva di € 9.081,70 durata 84 rate e rata mensile 166,00 quando era già in corso il mutuo BNL e il finanziamento Agos (estinto nel novembre 2022).

Si è proceduto dunque ad effettuare i calcoli indicati alla data di deposito della domanda ed emerge quanto dettagliato nella tabella seguente:

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I |
|----|--|---|---|---|---|---|------------|------------|---|
| 5 | a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto | | | | | | | | |
| 6 | del merito creditizio | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | |
| 8 | Esempio di simulazione del "merito creditizio" | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | |
| 10 | Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità | | | | | | | € 2.116,00 | |
| 11 | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | |
| 13 | Anno di erogazione del finanziamento | | | | | | 2021 | | |
| 14 | | | | | | | | | |
| 15 | Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno | | | | | | € 498,64 | | |
| 16 | di erogazione del finanziamento | | | | | | | | |
| 17 | link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184) | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | |
| 19 | Numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale | | | | | | 4 | | |
| 20 | (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze) | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | |
| 22 | Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE | | | | | | 2,96 | | |
| 23 | | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | |
| 27 | (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita | | | | | | | € 1.475,96 | |
| 28 | | | | | | | | | |
| 29 | (C) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti | | | | | | € 506,00 | | |
| 30 | | | | | | | | | |
| 31 | Residuo reddito disponibile mensile (A - B - C) | | | | | | € 134,04 | | |
| 32 | | | | | | | | | |
| 33 | Reddito disponibile sopra determinato | | | | | | € 134,04 | | |
| 34 | Tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento | | | | | | 13,10% | | |
| 35 | Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno | | | | | | 12 | | |
| 36 | Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento | | | | | | 7 | | |
| 37 | | | | | | | | | |
| 38 | Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere | | | | | | | € 7.345,87 | |
| 39 | | | | | | | | | |
| 40 | Somma erogata con finanziamento con cessione del quinto dello stipendio in data 29/04/2021 | | | | | | € 9.081,70 | | |
| 41 | | | | | | | | | |
| 42 | Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio? | | | | | | NO | | |

Come si evince dalla tabella sopra indicata pur considerando una rata del mutuo pari al solo capitale di euro 336,00, l'ente Prexta Spa non avrebbe tenuto conto nella valutazione del merito creditizio del sig. Nadir, degli impegni mensili già esistenti e relativi appunto alla rata del mutuo per 336 e alla rata del finanziamento Agos (oggi estinto) per euro 170 mensili. Si evidenzia il fatto che le rate del mutuo erano certamente superiori alla quota capitale sopra considerata tuttavia tale importo non è determinabile in questa sede in quanto il mutuo contratto era a tasso variabile e NON in corso di pagamento all'epoca (assenti quindi anche gli addebiti mensili sul conto corrente dell'istante).

Paragrafo 12) Il piano prospettato dal ricorrente

Alla luce di tutto quanto esposto, il sig. Nadir Ahmed stante l'attuale incapacità di far fronte con regolarità al monte debiti accumulato e con la piena volontà di onorare con la migliore diligenza possibile i propri impegni, propone una riformulazione della propria posizione debitoria, sulla scorta del Piano del Consumatore esposto nel seguito del presente paragrafo; il piano originario presentato in fase di istanza all'Occ è allegato alla presente relazione. Tale piano è stato tuttavia oggetto di modifiche nel corso della stesura della presente relazione in quanto dall'analisi dei dati è emerso quanto segue:

-il debito insoddisfatto della banca ipotecaria non era stato degradato a chirografo e ciò ha indubbiamente ridotto la percentuale di soddisfazione di detta categoria di creditori

-l'ammontare di alcuni debiti indicati nell'originario piano è variato in seguito alla circolarizzazione effettuata dallo scrivente gestore.

Per le ragioni sopra indicate anche la somma messa inizialmente a disposizione dall'istante ha subito una variazione in aumento ed ora pari ad euro 70.000,00 complessivi.

In definitiva il piano proposto prevede dunque quanto segue:

- 1) Pagamento integrale in prededuzione dell'importo dovuto all'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento (euro 6.639,81),
- 2) Pagamento in prededuzione del 75% del compenso dell' Advisor (Avvocati Cacciola – Carpentieri) per euro 2.363,78.
- 3) Pagamento con percentuale pari al 30% dei creditori con prelazione immobiliare pari ad euro 45.000,00.
- 4) Pagamento con percentuale pari al 30% dei creditori con prelazione mobiliare pari ad euro 438,73.
- 5) Pagamento con percentuale pari al 30% dei creditori privilegiati ex art 2751 bis c.1 n.2_ euro 236,38.
- 6) Pagamento con percentuale pari al 13 % dei creditori chirografari (e degradati al chirografo) per un totale di euro 15.321,3

Si riportano di seguito gli schemi relativi alla proposta del sig. Nadir Ahmed:

| PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE | | | |
|---|---------------------------|--------------------------|---------------------|
| CREDITORI PREDEDUCIBILI | VALORE DEL CREDITO | PAGAMENTO OFFERTO | % SODDISF.NE |
| Organismo di composizione della crisi(compenso incluso accessori di legge) | 6.639,81 € | 6.639,81 € | 100% |
| Avvocati Cacciola - Carpentieri_Advisor(nei limiti di cui all'art. 6 c.1 lett.c CCII) | 3.151,70 € | 2.363,78 € | 75% |
| Totale creditori prededucibili | 9.791,51 € | 9.003,59 € | |
| CREDITORI CON PRELAZIONE IMMOBILIARE | VALORE DEL CREDITO | PAGAMENTO OFFERTO | % SODDISF.NE |
| Banca Nazionale del lavoro(banca mutuataria) | 151.140,38 € | 45.000,00 € | 30% |
| CREDITORI CON PRELAZIONE MOBILIARE | VALORE DEL CREDITO | PAGAMENTO | % SODDISF.NE |
| Agenzia delle Entrate Riscossione | 1.462,44 € | 438,73 € | 30% |
| CREDITORI PRIVILEGIATI EX ART 2751 bis c.1 n.2 | VALORE DEL CREDITO | PAGAMENTO OFFERTO | % SODDISF.NE |
| Avvocati Cacciola - Carpentieri_Advisor(residuo credito non prededucibile) | 787,93 € | 236,38 € | 30% |
| CREDITORI CHIROGRAFARI | | | |
| Banca nazionale del lavoro(residuo credito degradato a chirografo per incapienza del cespite immobiliare) | 106.140,38 € | 13.849,48 € | 13,05% |
| Agenzia riscossione degradata per la quota degradata a chirografo | 1.023,71 € | 133,58 € | 13,05% |
| Prexta s.p.a. | 6.843,72 € | 892,99 € | 13,05% |
| ACI | 3.412,42 € | 445,26 € | 13,05% |
| Totale creditori chirografari | 117.420,23 € | 15.321,3 € | |
| TOTALE CREDITORI | 279.814,56 € | | |
| PAGAMENTO OFFERTO | | € | 70.000,00 |

Di seguito viene riportato anche il piano di ammortamento relativo prospettato dal ricorrente in seguito alle modifiche sopra indicate.

| NR. RATA | CREDITORI PREDEDUCIBILI | IMPORTO RATA | DEBITO RESIDUO |
|-----------------|--------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 9.003,59 € | 700,00 € | 8.303,59 € |
| 2 | 8.303,59 € | 700,00 € | 7.603,59 € |
| 3 | 7.603,59 € | 700,00 € | 6.903,59 € |
| 4 | 6.903,59 € | 700,00 € | 6.203,59 € |
| 5 | 6.203,59 € | 700,00 € | 5.503,59 € |
| 6 | 5.503,59 € | 700,00 € | 4.803,59 € |
| 7 | 4.803,59 € | 700,00 € | 4.103,59 € |

| | | | |
|---------------------|---|-------------------------|-----------------------|
| 8 | 4.103,59 € | 700,00 € | 3.403,59 € |
| 9 | 3.403,59 € | 700,00 € | 2.703,59 € |
| 10 | 2.703,59 € | 700,00 € | 2.003,59 € |
| 11 | 2.003,59 € | 700,00 € | 1.303,59 € |
| 12 | 1.303,59 € | 700,00 € | 603,59 € |
| 13 | 603,59 € | 603,59 € | - € |
| NR. RATA | CREDITORI CON PRELAZIONE IMMOBILIARE | IMPORTO RATA | DEBITO RESIDUO |
| 13 | 151.140,38 € | 96,41 € | 151.043,97 € |
| 14 | 151.043,97 € | 700,00 € | 150.343,97 € |
| 15 | 150.343,97 € | 700,00 € | 149.643,97 € |
| 16 | 149.643,97 € | 700,00 € | 148.943,97 € |
| 17 | 148.943,97 € | 700,00 € | 148.243,97 € |
| 18 | 148.243,97 € | 700,00 € | 147.543,97 € |
| 19 | 147.543,97 € | 700,00 € | 146.843,97 € |
| 20 | 146.843,97 € | 700,00 € | 146.143,97 € |
| 21 | 146.143,97 € | 700,00 € | 145.443,97 € |
| 22 | 145.443,97 € | 700,00 € | 144.743,97 € |
| 23 | 144.743,97 € | 700,00 € | 144.043,97 € |
| 24 | 144.043,97 € | 700,00 € | 143.343,97 € |
| 25 | 143.343,97 € | 700,00 € | 142.643,97 € |
| 26 | 142.643,97 € | 700,00 € | 141.943,97 € |

| | | | |
|----|--------------|----------|--------------|
| 27 | 141.943,97 € | 700,00 € | 141.243,97 € |
| 28 | 141.243,97 € | 700,00 € | 140.543,97 € |
| 29 | 140.543,97 € | 700,00 € | 139.843,97 € |
| 30 | 139.843,97 € | 700,00 € | 139.143,97 € |
| 31 | 139.143,97 € | 700,00 € | 138.443,97 € |
| 32 | 138.443,97 € | 700,00 € | 137.743,97 € |
| 33 | 137.743,97 € | 700,00 € | 137.043,97 € |
| 34 | 137.043,97 € | 700,00 € | 136.343,97 € |
| 35 | 136.343,97 € | 700,00 € | 135.643,97 € |
| 36 | 135.643,97 € | 700,00 € | 134.943,97 € |
| 37 | 134.943,97 € | 700,00 € | 134.243,97 € |
| 38 | 134.243,97 € | 700,00 € | 133.543,97 € |
| 39 | 133.543,97 € | 700,00 € | 132.843,97 € |
| 40 | 132.843,97 € | 700,00 € | 132.143,97 € |
| 41 | 132.143,97 € | 700,00 € | 131.443,97 € |
| 42 | 131.443,97 € | 700,00 € | 130.743,97 € |
| 43 | 130.743,97 € | 700,00 € | 130.043,97 € |
| 44 | 130.043,97 € | 700,00 € | 129.343,97 € |
| 45 | 129.343,97 € | 700,00 € | 128.643,97 € |
| 46 | 128.643,97 € | 700,00 € | 127.943,97 € |
| 47 | 127.943,97 € | 700,00 € | 127.243,97 € |
| 48 | 127.243,97 € | 700,00 € | 126.543,97 € |

| | | | |
|----|--------------|----------|--------------|
| 49 | 126.543,97 € | 700,00 € | 125.843,97 € |
| 50 | 125.843,97 € | 700,00 € | 125.143,97 € |
| 51 | 125.143,97 € | 700,00 € | 124.443,97 € |
| 52 | 124.443,97 € | 700,00 € | 123.743,97 € |
| 53 | 123.743,97 € | 700,00 € | 123.043,97 € |
| 54 | 123.043,97 € | 700,00 € | 122.343,97 € |
| 55 | 122.343,97 € | 700,00 € | 121.643,97 € |
| 56 | 121.643,97 € | 700,00 € | 120.943,97 € |
| 57 | 120.943,97 € | 700,00 € | 120.243,97 € |
| 58 | 120.243,97 € | 700,00 € | 119.543,97 € |
| 59 | 119.543,97 € | 700,00 € | 118.843,97 € |
| 60 | 118.843,97 € | 700,00 € | 118.143,97 € |
| 61 | 118.143,97 € | 700,00 € | 117.443,97 € |
| 62 | 117.443,97 € | 700,00 € | 116.743,97 € |
| 63 | 116.743,97 € | 700,00 € | 116.043,97 € |
| 64 | 116.043,97 € | 700,00 € | 115.343,97 € |
| 65 | 115.343,97 € | 700,00 € | 114.643,97 € |
| 66 | 114.643,97 € | 700,00 € | 113.943,97 € |
| 67 | 113.943,97 € | 700,00 € | 113.243,97 € |
| 68 | 113.243,97 € | 700,00 € | 112.543,97 € |
| 69 | 112.543,97 € | 700,00 € | 111.843,97 € |
| 70 | 111.843,97 € | 700,00 € | 111.143,97 € |

| | | | |
|---------------------|---|-------------------------|-----------------------|
| 71 | 111.143,97 € | 700,00 € | 110.443,97 € |
| 72 | 110.443,97 € | 700,00 € | 109.743,97 € |
| 73 | 109.743,97 € | 700,00 € | 109.043,97 € |
| 74 | 109.043,97 € | 700,00 € | 108.343,97 € |
| 75 | 108.343,97 € | 700,00 € | 107.643,97 € |
| 76 | 107.643,97 € | 700,00 € | 106.943,97 € |
| 77 | 106.943,97 € | 700,00 € | 106.243,97 |
| 78 | 106.243,97 € | 103,59 € | 106.140,38 |
| NR. RATA | CREDITI CON PRELAZIONE MOBILIARE | IMPORTO RATA | DEBITO RESIDUO |
| 78 | 1.462,44 € | 438,73 € | 1.023,71 |
| NR. RATA | CREDITORI PRIVILEGIATI EX ART 2751 bis c.1 n.2 | IMPORTO RATA | DEBITO RESIDUO |
| 78 | 787,93 € | 157,68 € | 630,25 |
| 79 | 630,25 € | 78,70 € | 551,55 |
| NR. RATA | DEBITO CHIROGRAFARIO | IMPORTO RATA | DEBITO RESIDUO |
| 79 | 117.420,23 € | 621,30 € | 116.798,93 € |
| 80 | 116.798,93 € | 700,00 € | 116.098,93 € |
| 81 | 116.098,93 € | 700,00 € | 115.398,93 € |
| 82 | 115.398,93 € | 700,00 € | 114.698,93 € |
| 83 | 114.698,93 € | 700,00 € | 113.998,93 € |
| 84 | 113.998,93 € | 700,00 € | 113.298,93 € |
| 85 | 113.298,93 € | 700,00 € | 112.598,93 € |

| | | | |
|---------------|--------------|--------------------|--------------|
| 86 | 112.598,93 € | 700,00 € | 111.898,93 € |
| 87 | 111.898,93 € | 700,00 € | 111.198,93 € |
| 88 | 111.198,93 € | 700,00 € | 110.498,93 € |
| 89 | 110.498,93 € | 700,00 € | 109.798,93 € |
| 90 | 109.798,93 € | 700,00 € | 109.098,93 € |
| 91 | 109.098,93 € | 700,00 € | 108.398,93 € |
| 92 | 108.398,93 € | 700,00 € | 107.698,93 € |
| 93 | 107.698,93 € | 700,00 € | 106.998,93 € |
| 94 | 106.998,93 € | 700,00 € | 106.298,93 € |
| 95 | 106.298,93 € | 700,00 € | 105.598,93 € |
| 96 | 105.598,93 € | 700,00 € | 104.898,93 € |
| 97 | 104.898,93 € | 700,00 € | 104.198,93 € |
| 98 | 104.198,93 € | 700,00 € | 103.498,93 € |
| 99 | 103.498,93 € | 700,00 € | 102.798,93 € |
| 100 | 102.798,93 € | 700,00 € | 102.098,93 € |
| Totale | | 70.000,00 € | |

In sostanza con una rata complessiva di € 700,00 al mese il sig. Nadir soddisferà i creditori in questi termini:

- creditori prededucibili, soddisfatti integralmente:

La liquidità necessaria al pagamento delle prededuzioni sarà disponibile nell'arco temporale di 1 anni e 1 mese dalla data di apertura della procedura;

- creditori muniti di privilegio

La liquidità necessaria al soddisfacimento dei creditori privilegiati secondo le percentuali sopra indicate sarà resa disponibile dall'istante nell'arco temporale di 6 anni e 7 mesi circa successivamente all'omologa della procedura. L'istante evidenzia in oltre che, nel caso in cui l'omologa della presente proposta avvenga nell'anno corrente, dopo aver soddisfatto i creditori in prededuzione, il creditore ipotecario verrà soddisfatto prima della scadenza prevista dal mutuo, ossia nel 2030 e non nel 2036 come previsto nel contratto di mutuo summenzionato, congiuntamente ai creditori muniti di privilegio.

- **creditori chirografari**, verranno soddisfatti al 13% circa nell'arco temporale di 22 mesi circa dall'inizio dei pagamenti previsto a 6 anni e 7 mesi dall'omologa della procedura.

Pertanto la scadenza del piano di ammortamento per la posizione del sig. Nadir Ahmed è prevista per il 2031 (8 anni e 4 mesi la durata totale della procedura) esclusi i tempi processuali.

Paragrafo 13) Attestazione ex art. 67, comma 4 CCII

Il piano prevede il pagamento nella misura del 30% del creditore privilegiato ipotecario, cioè BNL.

Il ricorrente ha prospettato il pagamento di € 45.000,00 in ragione del fatto che l'immobile è attualmente oggetto di una procedura esecutiva immobiliare avanti il Tribunale di Busto Arsizio R.G.E. 253/2020

In tale procedura l'immobile è stato stimato dall'Ing. Giorgio Pramma in € 56.753,00 con perizia 24/03/2021, valore questo inferiore al credito residuo dell'istituto di credito.

L'istante ritiene comunque che l'importo di € 56.753,00 non sarebbe realizzabile da BNL dato che andrebbe incontro alle spese della procedura esecutiva e ai ribassi legati ai tentativi di asta pertanto offre in pagamento la somma complessiva di € 45.000,00 in 6 anni e 7 mesi dall'inizio del pagamento rateale come da piano sopra predisposto. L'importo di 45.000 è stato determinato sulla base del prezzo di vendita base d'asta determinato in perizia decurtato del 20%. Da evidenziare che una prima asta è già stata esperita negativamente in data 05/05/2022. Il prossimo prezzo base d'asta sarà dunque inferiore a quello originariamente stabilito e di conseguenza anche l'offerta minima (20% in meno rispetto al prezzo base d'asta) sarà proporzionalmente più bassa.

Considerata la stima del CTU Ing. Pramma, i valori raggiunti dalle aste fissate per la procedura esecutiva R.G.E.I. 253/2020 e le effettive possibilità di realizzo tipiche delle procedure esecutive immobiliari il sottoscritto gestore ritiene dunque di attestare che ai creditori privilegiati sia stata offerta una somma non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione come previsto dall'art. 67, comma 4 CCII.

Anche per i creditori muniti di privilegio mobiliare (agenzia entrate) lo scrivente gestore, valutato l'esiguo valore dell'auto sottoposta a fermo amministrativo, ritiene di poter attestare che anche a questa categoria di creditori sia stata offerta una somma non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione del bene su cui insiste la prelazione.

Paragrafo 14) Alternativa liquidatoria e considerazioni finali

Con riguardo alla convenienza della proposta del Piano presentata dal proponente, si ritiene che la stessa possa essere guardata con favore, sia nell'ottica di una tutela del consumatore meritevole, sia per quanto attiene ai tempi e alle possibilità di recupero da parte dei creditori.

L'alternativa al piano di ristrutturazione prospettato sarebbe la liquidazione dell'unico bene di proprietà, sopra descritto e oggetto di procedura di espropriazione immobiliare (per il resto, come indicato, il Sig. Nadir possiede solo tre autovetture di vecchia data e valore trascurabile).

Con la presente procedura invece il ricorrente offre ai creditori la somma complessiva di € 70.000,00 superiore alla valutazione effettuata dall'Ing. Pramma nella procedura 253/2020 Tribunale di Busto Arsizio.

Nel caso di omologa della procedura inoltre il creditore ipotecario, seppure in tempi che saranno indubbiamente più dilatati rispetto alla procedura esecutiva in corso sull'immobile, per le ragioni sopra esposte si troverà a

realizzare un importo probabilmente superiore rispetto a quello che sarà il prezzo di aggiudicazione in sede di esecuzione.

Come osservato dal ricorrente inoltre, la liquidazione dell'unico bene immobile porterebbe gli istanti a:

- 1) dover trovare una nuova abitazione;
- 2) pagare il relativo canone di locazione;
- 3) vedere la propria debitoria pressoché inalterata
- 4) e di converso aumentare il passivo per il canone di locazione da dover sostenere.

Quindi in una prospettiva liquidatoria si giungerebbe alla vendita dell'immobile con soddisfazione (comunque) solo parziale del creditore ipotecario ed in più un canone di locazione da sostenere per una nuova casa; il tutto con un aumento delle spese mensili con maggiore difficoltà di soddisfazione dei restanti creditori.

Con riferimento a questi ultimi l'unica possibilità di realizzo sarebbe legata al pignoramento presso terzi sullo stipendio del Sig. Ahmed Nadir nei limiti del quinto e delle ulteriori limitazioni di cui all'art. 545 c.p.c. con necessità, per i creditori successivi al primo, di doversi "accodare" e iniziare a veder soddisfatto il proprio credito solo dopo il pagamento integrale del creditore precedente.

Si produce in copia la seguente documentazione:

- 1_ Documenti di identità Istante e componenti nucleo familiare
- 2_ Autocertificazione stato di famiglia
- 3_ Certificazioni Uniche degli ultimi 3 anni e ultima dichiarazione dei redditi presentata (periodo 2019)
- 4_ Buste paga dicembre 2022-gennaio 2023
- 5_ Visura protesti
- 6_ Dichiarazione spese mensili necessarie al sostentamento dell'istante e del proprio nucleo familiare
- 7_ Centrale rischi Banca d'Italia
- 8_ Centrale allarme Interbancaria Banca d'Italia
- 9_ Dichiarazione sostitutiva di certificazione atti dispositivi ultimi 5 anni
- 10_ Contratto di lavoro Stuanì Spa
- 11_ Crif
- 12_ Atto di mutuo
- 13_ Avviso di vendita immobile abitazione principale
- 14_ Perizia perito esecuzioni
- 15_ Ispezione ipotecaria Istante
- 16_ Lettera incarico a studio legale Cacciola
- 17_ Liberatoria Nadir Ahmed finanziamento Agos concluso
- 18_ Nomina a gestore dott. Gianluca Abrescia
- 19_ Visura Storica Pra

In fede

Arese, li 06/04/2023

Dott. Gianluca Abrescia